

**PENGARUH MASA PENUGASAN AUDIT, PENDIDIKAN AUDITOR,  
DAN PENGALAMAN AUDITOR TERHADAP KUALITAS AUDIT  
DALAM PRESPEKTIF EKONOMI ISLAM  
(Studi Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Jakarta Islamic Indeks  
Tahun 2008 s.d. 2014)**

**Tesis**

**Diajukan Kepada Program Pascasarjana  
Institut Agama Islam Negeri Raden Intan Lampung  
Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Magister  
dalam Ekonomi Syari'ah**

**Oleh  
ANI PUJIATI  
NPM. 1323030014**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARI'AH  
KONSENTRASI PENGEMBANGAN LEMBAGA KEUANGAN SYARI'AH**



**PROGRAM PASCASARJANA (PPs)  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
1437 H/2016 M**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ani Pujiati  
NPM : 13230300314  
Program Studi : Ekonomi Syariah  
Konsentrasi : Pengembangan Lembaga Keuangan Syariah

menyatakan dengan sebenarnya bahwa tesis yang berjudul: “ PENGARUH MASA PENUGASAN AUDIT, PENDIDIKAN AUDITOR, DAN PENGALAMAN AUDITOR TERHADAP KUALITAS AUDIT DALAM PRESPEKTIF ISLAM (Studi Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Jakarta Islamic Indeks Tahun 2008-2014)” adalah benar-benar karya asli saya, kecuali yang disebutkan sumbernya. Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan di dalamnya sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Bandar Lampung, 17 Februari 2015  
Yang Menyatakan,

Ani Pujiati

## **PERSETUJUAN**

Judul Tesis : PENGARUH MASA PENUGASAN AUDIT,  
PENDIDIKAN AUDITOR, DAN PENGALAMAN  
AUDITOR TERHADAP KUALITAS AUDIT  
DALAM PRESPEKTIF ISLAM (Studi Pada  
Perusahaan Yang Terdaftar Di Jakarta Islamic Indeks  
Tahun 2008-2014).

Nama Mahasiswa : ANI PUJIATI.

No. Pokok Mahasiswa : 1323030014

Program Studi : Ekonomi Syari'ah

Konsentrasi : Pengembangan Lembaga Keuangan Syari'ah

Telah disetujui untuk diujikan dalam ujian terbuka pada Program Pascasarjana  
IAIN Raden Intan Lampung.

Bandar Lampung, Januari 2016

**MENYETUJUI,**

Pembimbing I

Pembimbing II

Prof. Dr. H. Suharto, SH.,MA.  
NIP. 19530423 198003 1 003

Dr. Ruslan Abdul Ghofur, M.Si.  
NIP. 19800801 200312 1 001

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Ekonomi Syari'ah

Dr. H. Bunyana Solihin, M.Ag.  
NIP. 195707051989031001

## PENGESAHAN

Tesis yang berjudul “ PENGARUH MASA PENUGASAN AUDIT, PENDIDIKAN AUDITOR, DAN PENGALAMAN AUDITOR TERHADAP KUALITAS AUDIT DALAM PRESPEKTIF ISLAM (Studi Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Jakarta Islamic Indeks Tahun 2008-2014)”, ditulis oleh ANI PUJIATI, NPM. 1323030014, telah di ujikan dalam ujian terbuka pada Program Pascasarjana IAIN Raden Intan Lampung.

### TIM PENGUJI :

1. Ketua Sidang : Prof. Dr. H. Sulthon Syahril, MA. ....
2. Sekretaris : Dr. Drs. H. Mustofa Wagianto, SH. MH. ....
3. Penguji I : Dr. H. Bunyana Sholihin, M. Ag. ....
4. Penguji II : Prof. Dr. H. Suharto, SH. MA. ....

Direktur Program Pasca Sarjana

IAIN Raden Intan Lampung

Prof. Dr. Idham Khalid, M. Ag.  
NIP. 196010201988031005

Tanggal Lulus Ujian Terbuka : 21 Maret 2016

## ABSTRAK

Sesuai dengan tanggungjawabnya untuk menaikkan tingkat keandalan laporan keuangan suatu perusahaan, Akuntan Publik perlu kualitas audit dalam pengauditan. Hal tersebut diperlukan untuk meningkatkan kepercayaan masyarakat. Dengan meningkatnya kepercayaan masyarakat akan meningkat pula investasi di Jakarta Islamic Indeks (JII). Berdasarkan hal tersebut penulis tertarik untuk meneliti “Pengaruh Pendidikan Auditor, Masa Penugasan Audit Terhadap Kualitas Audit”.

Penelitian ini untuk membahas empat masalah antara lain: bagaimana pengaruh masa penugasan audit terhadap kualitas audit ? ; bagaimana pengaruh pendidikan auditor dan pengalaman auditor terhadap kualitas audit ? ; bagaimana pengaruh masa penugasan audit, pendidikan auditor dan pengalaman auditor terhadap kualitas audit; dan bagaimana perspektif audit syariah tentang pelaksanaan audit pada Jakarta Islamic Index (JII).

Metode pengumpulan data yang dilakukan adalah teknik *purposive sampling* dimana data diambil dengan pertimbangan tertentu. Subjek dalam penelitian ini adalah seluruh auditor KAP yang bekerja di perusahaan yang tergabung di Jakarta Islamic Index (JII) secara terus menerus dari tahun 2008 sampai tahun 2014. Sumber data dalam penelitian ini berasal dari Bursa Efek Indonesia (BEI), laporan auditor dari perusahaan, dan Pusat Pembinaan Akuntan dan Jasa Penilai (PPAJP).

Metodologi penelitian ini menggunakan uji asumsi klasik dan uji hipotesis. Pada uji hipotesis menggunakan uji t dan uji F. Uji hipotesis pengaruh masa penugasan terhadap kualitas audit menggunakan uji t. Pada Uji hipotesis pengaruh pendidikan auditor dan pengalaman auditor terhadap kualitas audit menggunakan uji t dan uji F. Sedangkan pada uji hipotesis pengaruh masa penugasan, pendidikan auditor, dan pengalaman auditor terhadap kualitas audit menggunakan uji t dan uji F.

Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa masa penugasan audit tidak berpengaruh terhadap kualitas audit. Sedangkan pendidikan auditor dan pengalaman auditor berpengaruh terhadap kualitas audit. Serta masa penugasan audit, pendidikan auditor dan pengalaman auditor berpengaruh terhadap kualitas audit. Penerapan audit syariah belum dilaksanakan secara optimal baik di Indonesia maupun di negara-negara lain. Hal ini disebabkan oleh keterbatasan kerangka konseptual, keterbatasan sumber daya manusia, dan keterbatasan literatur dan penelitian tentang audit syariah.

Kata-kata Kunci : Pendidikan Auditor, Masa Penugasan Audit, Pengalaman Auditor, Kualitas Audit, dan JII.



# MOTTO

لَهُ مُلْكُ السَّمَوَاتِ وَالتَّارُضِ وَإِلَى اللَّهِ تُرْجَعُ الْأُمُورُ ٥

*Artinya: Kepunyaan-Nya-lah kerajaan langit dan bumi. Dan kepada Allah-lah dikembalikan segala urusan<sup>1</sup>.(QS 57:5)*

Saya memohon Kebijakan ...  
Dan Tuhan memberi saya persoalan untuk diselesaikan.

Saya memohon Kemakmuran ...  
Dan Tuhan memberi saya Otak dan Tenaga untuk bekerja.

Saya memohon Keteguhan hati ...  
Dan Tuhan memberi saya Bahaya untuk diatasi.

Saya memohon Cinta ...  
Dan Tuhan memberi saya orang-orang bermasalah untuk ditolong.

Saya memohon Kemurahan/Kebaikan hati ...  
Dan Tuhan memberi saya kesempatan-kesempatan.

Saya tidak memperoleh yang saya inginkan,  
saya mendapatkan segala yang saya butuhkan.  
-- (HR Ahmad, Ibnu Hibban, dan Al Baghawiy)

“Orang yang paling pintar adalah orang yang berbuat baik, tetapi takut akan adzab Allah. Yang paling bodoh ialah yang berbuat kejahatan (kesalahan), tetapi mereka (merasa) aman dari adzab Allah, dan yang paling kaya dari mereka adalah orang yang paling qana’ah (selalu merasa cukup dengan pemberian Allah, baik sedikit maupun banyak).” Sedangkan orang yang paling perkasa adalah orang yang (paling) takwa.

(Manshur bin Amman)

Everybody is a genius, but if you judge a fish by its ability to climb a tree,  
it will live its whole believing that its stupid (Albert Einstein)

---

<sup>1</sup> Departemen Agama, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, (Bandung: CV. Diponegoro, 2004), h. 538

## PERSEMBAHAN

*Alhamdulillahillobbi alamin...*

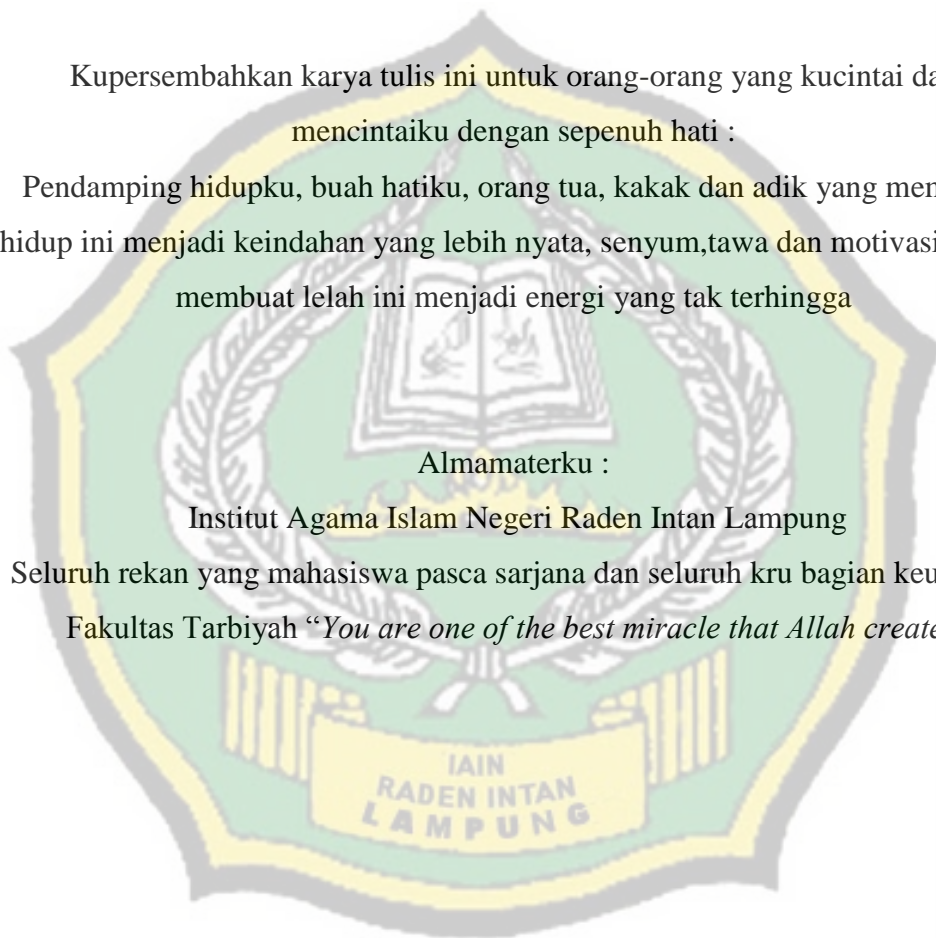
Kupersembahkan karya tulis ini untuk orang-orang yang kucintai dan  
mencintaiku dengan sepenuh hati :

Pendamping hidupku, buah hatiku, orang tua, kakak dan adik yang membuat  
hidup ini menjadi keindahan yang lebih nyata, senyum,tawa dan motivasi kalian  
membuat lelah ini menjadi energi yang tak terhingga

Almamaterku :

Institut Agama Islam Negeri Raden Intan Lampung

Seluruh rekan yang mahasiswa pasca sarjana dan seluruh kru bagian keuangan  
Fakultas Tarbiyah “*You are one of the best miracle that Allah create*”



## RIWAYAT HIDUP

Penulis terlahir sebagai putra keenam dari tujuh bersaudara dari pasangan H. Mislan dengan Hj. Sainem.

Jenjang pendidikan maupun karir yang telah penulis tempuh antara lain adalah sebagai berikut :

- Sekolah Dasar Persit (Kartika 2-5) Bandar Lampung Lulus Tahun 1994.
- Sekolah Menengah Pertama Negeri 2 Bandar Lampung Lulus Tahun 1997.
- Sekolah Menengah Atas Negeri 2 Bandar Lampung Lulus Tahun 2000.
- Universitas Islam Indonesia (UII) Yogyakarta lulus tahun 2004.
- Pengalaman bekerja di : IAIN Raden Intan Lampung, STEBI Darmajaya Lampung, Universitas Terbuka Lampung, SMK Muhammadiyah Bandar Lampung, dan PNPM Mandiri Perkotaan.



## PEDOMAN TRANSLITERASI

Huruf Arab	Huruf Latin		Huruf Arab	Huruf Latin
ا	Tidak dilambangkan		ط	<i>t</i>
ب	<b>B</b>		ظ	<i>z</i>
ت	<b>T</b>		ع	‘
ث	<i>ṡ</i>		غ	<b>g</b>
ج	<b>J</b>		ف	<b>f</b>
ح	<i>h</i>		ق	<b>q</b>
خ	<b>Kh</b>		ك	<b>k</b>
د	<b>D</b>		ل	<b>l</b>
ذ	<i>ḏ</i>		م	<b>m</b>
ر	<b>R</b>		ن	<b>n</b>
ز	<b>Z</b>		و	<b>w</b>
س	<b>S</b>		ه	<b>h</b>
ش	<b>Sy</b>		ء	‘
ص	<i>s</i>		ي	<b>y</b>
ض	<i>d</i>			

## Maddah

Maddah atau vocal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, tranlitasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Harakat dan Huruf	Huruf dan tanda
اَ _____	<i>â</i>
اِ _____	<i>î</i>
اُ _____	<i>û</i>

Pedoman transliterasi ini dimodifikasi dari: Tim Puslitbang Lektur Keagamaan, *Pedoman Transliterasi, Arab-Latin*, Proyek Pengkajian dan Pengembangan Lektur Pendidikan Agama, Badan Litbang Agama dan Diklat Keagamaan Departemen Agama RI, Jakarta, 2003.

## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillah* *rabbil'alam*, segala puja dan puji hanya kepada Allah SWT akhirnya penulis dapat menyelesaikan penelitian dan penulisan laporan hasil penelitian Tesis yang berjudul PENGARUH MASA PENUGASAN AUDIT, PENDIDIKAN AUDITOR, DAN PENGALAMAN AUDITOR TERHADAP KUALITAS AUDIT DALAM PRESPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Jakarta Islamic Indeks Tahun 2008-2014)".

Penulisan Tesis ini, peneliti tidak akan dapat berhasil tanpa bantuan dan dorongan dari berbagai pihak untuk itu peneliti mengucapkan terima kasih, antara lain kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Idham Kholid, M.Ag. selaku Direktur Pascasarjana IAIN Raden Intan Lampung.
2. Bapak Dr. H. Bunyana Solihin, M.Ag. selaku Wakil Ketua Prodi Ekonomi Syari'ah Program Pascasarjana IAIN Raden Intan Lampung
3. Bapak Dr. Drs. H. M. Wagiyanto, SH, MH. selaku Sekretaris Prodi Ekonomi Syari'ah Program Pascasarjana IAIN Raden Intan Lampung
4. Bapak Prof. Dr. H. Suharto, SH.,MA. selaku Pembimbing I dalam penyusunan tesis ini yang selalu memberikan bimbingan dan motivasi.
5. Bapak Dr. Ruslan Abdul Ghofur, M.Si., selaku Pembimbing II dalam penyusunan tesis ini yang selalu memberikan bimbingan dan motivasi.
6. Bapak Dr. Alamsyah, M.Ag. yang selalu memberikan motivasi dan pengarahan selama perkuliahan.

7. Bapak Dr. Tulus Suryanto, S.E., M.Ak. yang selalu memberi arahan dan motivasi dalam menyusun tesis.
8. Ibu Any Eliza, S.E., M.Ak. yang telah memberikan waktunya untuk diskusi dan mengarahkan dalam menyusun tesis.
9. Staf dan Dosen dalam lingkup Fakultas Tarbiyah dan Keguruan IAIN Raden Intan khususnya untuk bagian keuangan : Bapak Harto Wibowo; Bapak Supriyadi; Mba Anggun ; Ibu Fatimah; Ibu Yanti, Ibu Hj. Afifah; Mba Kiki, Mas Junaidi ; Mba Sisca; Mas Nurdermawan, Mas Syafnirwan (Alm), Mba Novalia, Bapak Bambang Sri Anggoro, dan Mba Dona Dinda P. terimakasih selalu memotivasi. Serta keluarga baruku di Fakultas Ushuluddin IAIN RI.
10. Teman kuliah di Pasca IAIN Raden Intan Prodi Ekonomi Syari'ah Angkatan I Tahun 2013 dan Hukum Ekonomi syari'ah terimakasih memberikan atmosfer perkuliahan yang baik dan persahabatan.
11. Kedua orang tua, mertua, suami Valendra Destalata serta anak tercinta dan keluarga besarku yang terus mendo'akanku yang telah mengorbankan segalanya baik materi, moral, maupun pikiran demi keberhasilan diriku.

Semoga Allah SWT. memberikan balasan yang setimpal atas segala bantuan yang diberikan dan semoga tulisan ini bermanfaat. Amin.

Bandar Lampung, November 2015

Penulis

Ani Pujiati

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING.....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN UJIAN TERBUKA .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>ix</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>x</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR GRAFIK .....</b>	<b>xix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi, Batasan, dan Rumusan Masalah .....	10
C. Hipotesis .....	12
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	29
E. Kerangka Pikir .....	31
F. Sistematika Penulisan .....	34
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Audit Syari'ah .....	35
1. Pengertian Audit Syari'ah .....	35
2. Dasar Hukum Audit Syari'ah .....	40
3. Filosofi Audit Syari'ah .....	51
4. Sejarah Audit Syari'ah .....	51
5. Perkembangan Audit Syari'ah.....	54
6. Sebab-sebab di Audit Syari'ah .....	61
7. Macam-macam Audit syari'ah .....	61
8. Etika Audit Syari'ah .....	64
9. Standar Auditing Syari'ah .....	66
10. Manfaat audit Syari'ah .....	70
B. Audit Konvensional .....	70
1. Pengertian Audit .....	70
2. Dasar Hukum Audit .....	73
3. Filosofi Audit .....	75
4. Sebab-sebab di Audit .....	76
5. Macam-macam Audit .....	77
6. Etika Audit .....	80



7. Standar Audit .....	82
8. Manfaat Audit .....	84

### **BAB III METEDOLOGI PENELITIAN**

A. Jenis dan Sifat Penelitian .....	85
B. Sumber Data .....	87
C. Teknik Pengumpulan Data .....	88
D. Definisi Operasional Variabel Penelitian .....	89
E. Populasi dan Sampling .....	93
F. Uji Asumsi Klasik .....	99
G. Uji Hipotesis .....	106

### **BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISA DATA**

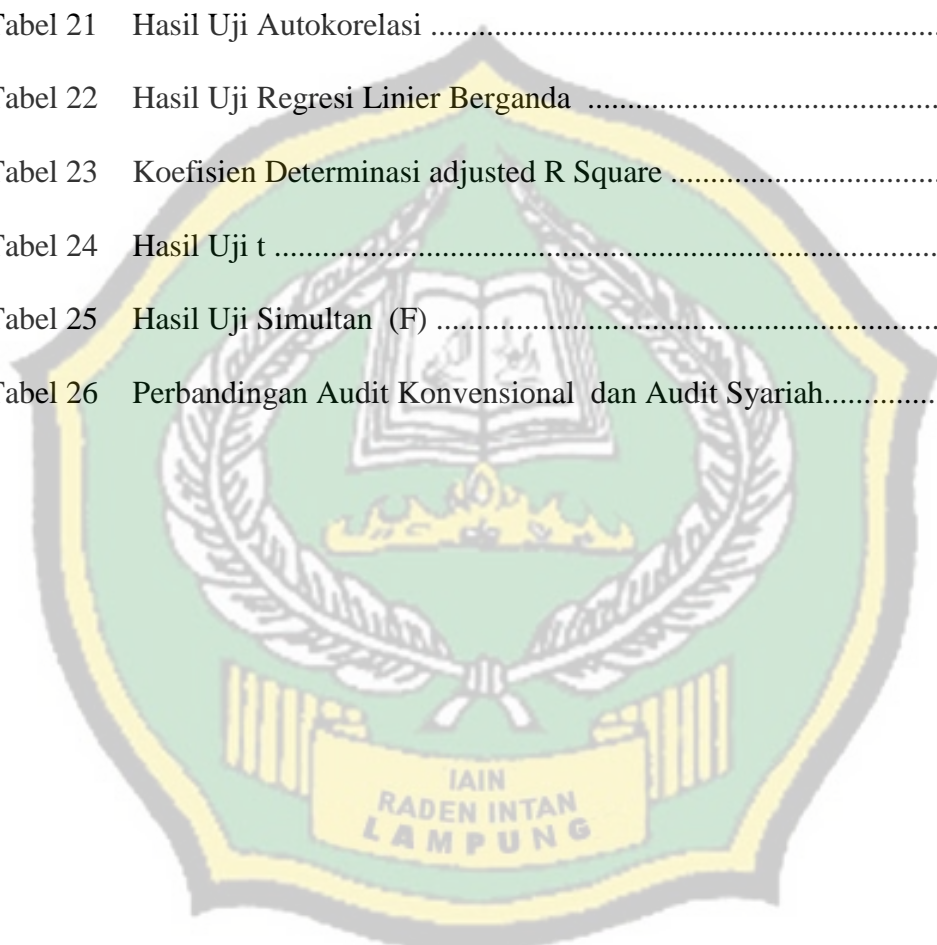
A. Penyajian Data .....	113
1. Gambaran Umum Pasar Modal Syari'ah .....	113
2. Gambaran Umum <i>Indonesia Sharia Stock Index</i> (ISSI) .....	118
3. Gambaran Jakarta Islamic Indeks (JII).....	119
B. Analisa Data .....	122
2. Data Perusahaan di Jakarta IslamicIndex (JII) .....	122
3. Deskripsi Data .....	125
C. Analisis Hipotesis Dan Pembahasan .....	128
1. Pengaruh Masa Penugasan Audit Terhadap Kualitas Audit	128
a. Hasil Uji Asumsi Klasik Uji Normalitas Data.....	128
b. Analisis Uji Hipotesis (Uji T) .....	130
2. Pengaruh Pendidikan Auditor Dan Pengalaman Auditor Terhadap Kualitas Audit .....	137
a. Hasil Uji Asumsi Klasik .....	137
1)Uji Normalitas Data .....	138
2)Uji Homogenitas .....	140
3)Uji Multikolinieritas .....	141
4)Uji Heteroskedasitisitas .....	142
5)Uji Autokorelasi .....	143
b. Hasil Uji Hipotesis .....	145
1) Hipotesis Pendidikan Auditor ( $X_2$ ) Terhadap Kualitas Audit (Y) .....	146
2) Hipotesis Pengalaman Auditor ( $X_3$ ) Terhadap Kualitas Audit (Y).....	153
c. Analisis Uji Hipotesis (Uji F).....	158
3. Pengaruh Masa Penugasan, Pendidikan Auditor Dan Pengalaman Auditor Terhadap Kualitas Audit.....	166

a. Hasil Uji Asumsi Klasik .....	166
1) Uji Normalitas Data .....	166
2) Uji Homogenitas .....	168
3) Uji Multikolinieritas .....	169
4) Uji Heteroskedastisitas .....	170
5) Uji Autokorelasi .....	171
b. Analisis Uji Hipotesis .....	173
1) Uji Regresi Linier Berganda .....	173
2) Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	175
c. Analisis Uji Hipotesis (Uji Statistik t) .....	176
1) Hipotesis masa penugasan auditor ( $X_1$ ) terhadap kualitas audit (Y) .....	177
2) Hipotesis pendidikan auditor ( $X_2$ ) terhadap kualitas audit (Y) .....	177
3) Hipotesis pengalaman auditor ( $X_3$ ) terhadap kualitas audit (Y) .....	178
d. Analisis Uji Hipotesis (Uji F) .....	178
D. Prespektif Audit Syariah .....	184
1. Hisbah & Akuntabilitas .....	184
2. Akuntansi syariah & Auditing syariah .....	186
3. Audit Syariah .....	189
4. Perbedaan Audit Syariah dan Audit Konvensional .....	191
5. Tanggungjawab Akuntan di Pasar Modal .....	193
6. Masa Penugasan Auditor .....	194
7. Pendidikan Auditor .....	195
8. Pengalaman audit .....	199
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	200
A. Kesimpulan .....	200
B. Rekomendasi .....	202
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	207
<b>LAMPIRAN - LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel		Halaman
Tabel 1	Populasi dan Sampel Perusahaan di Jakarta Islamic Index (JII) Tahun 2008 – 2014 .....	87
Tabel 2	Indikator dan Sub-Indikator Variabel .....	90
Tabel 3	Populasi di Jakarta Islamic Index (JII) Tahun 2008 – 2014 .....	94
Tabel 4	Perusahaan di Jakarta Islamic Index (JII) yang Listing Tahun 2008 – 2014 .....	98
Tabel 5	Prinsip Pasar Modal Syariah .....	114
Tabel 6	Perkembangan Pasar Syariah .....	116
Tabel 7	Daftar Emiten Jakarta Islamic Index Tahun 2008 – 2014 .....	122
Tabel 8	Daftar Saham yang Masuk dalam Penghitungan Jakarta Islamic Index (JII) Tahun 2008 – 2014 .....	124
Tabel 9	Deskripsi Data Kualitas Audit (Y), Masa Penugasan Audit (X <sub>1</sub> ), Pendidikan Auditor (X <sub>2</sub> ), dan Pengalaman Auditor (X <sub>3</sub> ).....	125
Tabel 10	Uji Asumsi Normalitas .....	129
Tabel 11	Hasil Uji t .....	130
Tabel 12	Hasil Uji Normalitas .....	139
Tabel 13	Hasil Uji Homogenitas .....	140
Tabel 14	Hasil Uji Multikolinearitas .....	142
Tabel 15	Hasil Uji Autokorelasi .....	144
Tabel 16	Hasil Uji t .....	145

Tabel 17	Hasil Uji F .....	158
Tabel 18	Hasil Uji Normalitas .....	167
Tabel 19	Hasil Uji Homogenitas .....	168
Tabel 20	Hasil Uji Multikolinearitas .....	170
Tabel 21	Hasil Uji Autokorelasi .....	172
Tabel 22	Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	174
Tabel 23	Koefisien Determinasi adjusted R Square .....	175
Tabel 24	Hasil Uji t .....	176
Tabel 25	Hasil Uji Simultan (F) .....	178
Tabel 26	Perbandingan Audit Konvensional dan Audit Syariah.....	192



## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 1 Kerangka Pemikiran .....	31





## DAFTAR GRAFIK

Grafik	Halaman
Grafik 1 Grafik Scatterplot .....	143
Grafik 2 Grafik Scatterplot .....	171

